

Posebne informacije za temeljnu mogućnost ulaganja

ZB Portfolio 70 - ZB Invest Funds

SVRHA

Ovaj dokument sadrži posebne informacije o temeljnoj mogućnosti ulaganja (fonda) za proizvod Fondpolica i potrebno ga je promatrati u cjelini zajedno s Dokumentom s ključnim informacijama (KID) za proizvod Fondpolica, šifra dokumenta 123-5907.

PROIZVOD

| | |
|------------------------------------|--|
| Proizvod | FONDPOLICA - doživotno investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem premije |
| Temeljna mogućnost ulaganja | ZB PORTFOLIO 70 – ZB INVEST FUNDS Pod-fond krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds, otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom Prema investicijskoj politici pripada vrsti umjerenih mješovitih fondova. ISIN: HRZBINUGLBL6, (dalje u tekstu: Fond) Fondom upravlja/izdavalatelj: ZB Invest d.o.o., Samoborska cesta 145, 10090 Zagreb www.zbi.hr; tel. 01/4803 399 (dalje u tekstu: Društvo za upravljanje) |

Datum izrade dokumenta: 24.02.2023. Datum zadnje revizije dokumenta: 09.04.2024.

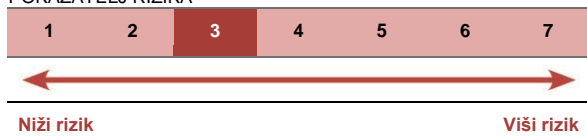
Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?**CILJEVI**

- Fond nastoji ostvariti porast vrijednosti imovine uz promicanje okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika na srednji do dugi rok ostvarivanjem dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata i prihoda od kamatonosne imovine i dividendi, ulažući na Dužnička i Dionička tržišta Europe i SAD-a.
- Dominantne kategorije ulaganja su dionice i obveznice a manjim dijelom u instrumenti tržišta novca, depozite i ostale dozvoljene vrste imovine (primjerice udjeli u investicijskim fondovima).
- Fond će ulagati na tržištima RH, ili drugih država članica EU-a, država članica EFTA-e, država članica CEFTA-e, UK-a ili SAD-a.
- Do 70% neto vrijednosti imovine Fonda može se uložiti u Obveznice i Instrumente tržišta novca čiji je izdavalatelj ili za koje jamči RH, Njemačka ili SAD.
- Fond će biti izložen dioničkom tržištu najviše 70%, Dužničkim tržištima do 70% te Novčanim tržištima do 30% ukupne izloženosti Fonda.
- Detaljne informacije o investicijskoj politici i rizicima povezanim s ulaganjem Fonda sadržane su u poglavlju „Pod-Fondovi“ Prospekta te sažeti prikaz u Dokumentu s ključnim informacijama (KID) Fonda (poglavljje „Kakav je ovo proizvod?“) kojima možete pristupiti putem internet stranice Osiguratelja: <https://www.generali.hr/fondpolica>.

CILJANI MALI ULAGATELJ

- Fond je namijenjen svim ulagateljima koji imaju barem osnovno znanje o investicijskim fondovima te nije potrebno prethodno iskustvo ulaganja u Fond ili slične fondove, mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva povrata vrijednosti uloženog te koji prihvaćaju profil rizičnosti Fonda (umjereni rizičnost) i imaju za cilj povećanje vrijednosti svojeg ulaganja u skladu s investicijskom politikom (mješovito Obveznice i Dionice) u EUR.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?**POKAZATELJ RIZIKA**

Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati najmanje 20 godina. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi u tom slučaju biti niži. Možda ćete morati platiti dodatne troškove za ranije unovčenje. Uvjeti ranijeg raskida ugovora opisani su u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije“.

- Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na financijskim tržištima ili zbog nelikvidnosti Osiguratelja.
- Razvrstali smo ovaj Fond na ljestvici od 1 do 7 kategorijom rizika 3 što označuje srednje nisku kategoriju rizika. To znači da će mogući gubici uslijed budućeg kretanja vrijednosti udjela Fonda biti na srednje niskoj razini, a nemogućnost izdavalatelja financijskog instrumenta, odnosno druge ugovorne strane, da podmire obveze prema Fondu vjerojatno neće utjecati na budući prinos Fonda. Vrijednost zbirnog pokazatelja rizika može se mijenjati tijekom vremena te nije pouzdan pokazatelj buduće rizičnosti Fonda, koja može u budućnosti biti veća ili manja od prikazane.
- Fond ne sadrži dodatne financijske obveze osim iznosa koji je uplaćen, stoga maksimalni gubitak od ulaganja u Fond mogu biti ukupno uložena sredstva. Ulaganje u Fond ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da je moguće da izgubite određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

SCENARIJI USPJEŠNOSTI

- Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda odnosno troškove ugovora o osiguranju uključivo i troškove Fonda kako je to navedeno u odjeljku „Koji su troškovi?“, uključujući troškove vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podacima uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija no obzirom da se prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja ne oporezuju, ista nema utjecaj na iznos povrata. U budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na iznos povrata odnosno visinu isplate iz osiguranja.
- Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.
- Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 25 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga. U periodu od prosinca 1997. do listopada 2022, korištena je referentna vrijednost Fonda koja se sastoji od 25% EURO STOXX 50 (Net Return) EUR, 25% S&P 500 (Net Total Return) EUR, 37,5% Bloomberg EM Pan Euro Aggregate Total Return Index Value Unhedged EUR, 12,5% CROBIStr. Od studenog 2022. koriste se povijesne vrijednosti Fonda.
- Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.
- Ovaj proizvod ne može se jednostavno isplatiti. Ako izađete iz ulaganja prije kraja preporučenog razdoblja držanja, možda ćete imati dodatne troškove.
- Prikazani scenariji temelje se na primjeru za osiguranu osobu dobi 30 godina i garantirani osigurani iznos za slučaj smrti 20.000 EUR.



Posebne informacije o temeljnoj mogućnosti ulaganja

ZB Portfolio 70 - ZB Invest Funds

| | | | | |
|--|--|--|--|----------|
| Preporučeno razdoblje držanja | 20 godina | | | |
| Primjer ulaganja | 1.000 EUR godišnje | | | |
| Premija osiguranja (prosječna riziko premija) | 11,62 EUR godišnje | | | |
| Scenariji (otkup osiguranja) | U slučaju izlaska nakon godine dana | U slučaju izlaska nakon 10 godina | U slučaju izlaska nakon 20 godina | |
| Minimalni | Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje. | | | |
| | iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 0 € | 4.888 € | 7.069 € |
| U uvjetima stresa | prosječni godišnji prinos | -100,00% | -13,57% | -11,42% |
| Nepovoljni | iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 0 € | 6.817 € | 13.049 € |
| | prosječni godišnji prinos | -100,00% | -7,11% | -4,27% |
| Umjereni | iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 0 € | 10.657 € | 33.169 € |
| | prosječni godišnji prinos | -100,00% | 1,15% | 4,60% |
| Povoljni | iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 0 € | 10.995 € | 35.517 € |
| | prosječni godišnji prinos | -100,00% | 1,72% | 5,20% |
| Iznos uloženi tijekom vremena | 1.000 € | 10.000 € | 20.000 € | |
| Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij) | | | | |
| Smrt | iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova | 20.000 € | 20.000 € | 33.169 € |
| Premija osiguranja tijekom vremena | 18 € | 181 € | 232 € | |

KOJI SU TROŠKOVI?

TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA

- U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogleđnog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
- Izračun je dan za osiguranika dobi 30 godina uz sljedeće pretpostavke:
 - u prvoj godini primijenili smo pretpostavku o godišnjem prinosu od 0%; za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju,
 - ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje.

| | U slučaju izlaska nakon godine dana | U slučaju izlaska nakon 10 godina | U slučaju izlaska nakon 20 godina |
|----------------------------------|--|--|--|
| Ukupni troškovi | | | |
| — ugovor o osiguranju | 994 € | 2.524 € | 4.327 € |
| — mogućnost ulaganja | 6 € | 1.078 € | 5.922 € |
| Godišnji učinak troškova* | | | |
| — ugovor o osiguranju | 99,40% | 6,04% svake godine | 2,47% svake godine |
| — mogućnost ulaganja | 0,60% | 2,24% svake godine | 2,36% svake godine |

* Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 9,44% prije troškova i 4,60% nakon troškova.

- Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirenja usluga koje vam pruža. Ta će vas osoba informirati o iznosu.

RAŠČLAMBA TROŠKOVA

| Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku | Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 20 godina |
|--|---|
| Ulazni troškovi | ugovor o osiguranju 1,04% |
| - Troškovi sklapanja osiguranja od 6% od sume uplaćene premije kroz cijelo trajanje osiguranja i naplaćuju se tijekom prve tri godine. Ti su troškovi već uključeni u premiju koju plaćate. Uključuje distribucijske troškove. | |
| Izlazni troškovi | nije primjenjivo |
| - Iznosi 5 % u prvih 5 godina trajanja plaćanja premije, 1 % nakon prvih 5 godina trajanja plaćanja premije, a zadnjih 5 godina trajanja plaćanja premije i nakon toga, izlazni trošak se ne obračunava i ne naplaćuje. | |
| - U sljedećem se stupcu navodi „nije primjenjivo“ jer se ne primjenjuje u slučaju držanja proizvoda do kraja preporučenog razdoblja držanja. | |



Posebne informacije o temeljnoj mogućnosti ulaganja ZB Portfolio 70 - ZB Invest Funds

Kontinuirani troškovi

| | | |
|---|--|---|
| Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja | <ul style="list-style-type: none">- Ulazni trošak iznosi 5% od svake uplaćene premije.- Trošak upravljanja osiguranjem i vođenja računa iznosi 0,5% godišnje od vrijednosti vašeg ulaganja te dodatno 2,5 EUR mjesečno.- Trošak za pokriće rizika smrtnosti iznosi u prosjeku 1,16% od godišnje uplaćene premije.- 2,17% godišnje od vrijednosti vašeg ulaganja su troškovi Fonda (riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini; trošak je uključen u cijenu udjela Fonda). | ugovor o osiguranju 1,44% mogućnost ulaganja 2,25% |
| Transakcijski troškovi | <ul style="list-style-type: none">- 0,11% godišnje od vrijednosti vašeg ulaganja su transakcijski troškovi (riječ je o procjeni troškova koji nastaju kupnjom ili prodajom temeljnih ulaganja za proizvod; stvarni iznos, ovisit će o količini kupnje i prodaje). | mogućnost ulaganja 0,11% |

Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima

| | | |
|---|---|------|
| Naknade za uspješnost i udjele u dobiti | <ul style="list-style-type: none">- Ne naplaćuje se naknada za uspješnost i udjele u dobiti za ovaj proizvod. | 0,0% |
|---|---|------|

- Trošak sklapanja osiguranja se naplaćuje tijekom jedne, dvije ili tri godine osiguranja, ovisno o ugovorenom trajanju plaćanja premije.
- Drukčiji trošak za pokriće rizika smrtnosti se primjenjuje ovisno o dobi osiguranika u trenutku obračuna, garantiranom osiguranom iznosu za slučaj smrti te vrijednosti vašeg ulaganja u trenutku obračuna.
- Prikaz troškova u tablicama uključuje sve troškove proizvoda ako mali ulagatelj ulaže u ovu mogućnost ulaganja, osim troškova koji se obračunavaju na dodatne uplate koje se provode mimo redovnih uplata premije. Kod provođenja dodatne uplate, naplaćuje se ulazni trošak i trošak sklapanja osiguranja sukladno uvjetima osiguranja
- Prikazani troškovi u tablicama mogu se razlikovati od stvarnih troškova koje bi ulagatelj mogao snositi u okolnostima koje ovise o odluci ulagatelja da ostvari ili ne ostvari određene mogućnosti kao što su npr. promjena raspodjele premije ili zamjena fondova sukladno uvjetima osiguranja.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

- Informacije o povijesnim prinosima u posljednjih 10 godina kao i informacije o prethodnim izračunima scenarija uspješnosti možete pronaći na internet stranici Osiguratelja: <https://www.generali.hr/fondpolica>.